

中意财产保险有限公司

2022 年度财务报表及审计报告



中意财产保险有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
2022 年度财务报表	
资产负债表	4-5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8
财务报表附注	9-67



审计报告

普华永道中天审字(2023)第 29843 号
(第一页, 共三页)

中意财产保险有限公司董事会:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中意财产保险有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表, 2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵公司, 并履行了职业道德方面的其他责任。



普华永道中天审字(2023)第 29843 号
(第二页, 共三页)

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估贵公司的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



普华永道中天审字(2023)第 29843 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2023年4月7日

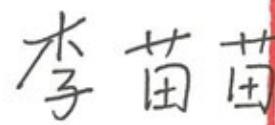
注册会计师



彭润国



注册会计师



李苗苗



中意财产保险有限公司
2022年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注六	2022年 12月31日	2021年 12月31日
货币资金	1	242,530,972.68	563,477,341.40
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2	549,555,421.51	627,258,615.71
应收利息	3	40,091,706.51	34,081,680.64
应收保费	4	68,589,119.13	54,933,065.95
应收代位追偿款		390,564.43	390,564.43
应收分保账款	5	394,254,205.46	353,573,258.63
应收分保未到期责任准备金	17	115,336,795.54	102,551,303.40
应收分保未决赔款准备金	17	413,522,194.29	404,566,449.52
定期存款	6	993,929,280.00	550,000,000.00
长期股权投资	7	107,365,512.14	98,028,756.92
持有至到期投资	8	99,000,000.00	-
存出资本保证金	9	260,000,000.00	260,000,000.00
固定资产	10	17,895,447.99	16,795,796.70
无形资产	11	39,522,436.17	38,279,014.99
使用权资产	12	6,073,979.48	20,384,425.82
递延所得税资产	13	-	-
其他资产	14	234,869,034.98	195,787,899.73
资产总计		<u>3,582,926,670.31</u>	<u>3,320,108,173.84</u>



后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

第4页至第67页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

精算责任人:



中意财产保险有限公司
2022年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注六	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债			
预收保费		133,084,507.09	156,230,667.94
应付手续费及佣金		48,908,869.97	39,902,136.50
应付分保账款		445,186,990.51	365,281,556.72
应付职工薪酬	15	10,919,081.38	10,380,746.66
应交税费	16	15,486,590.23	12,447,806.07
应付赔付款		3,579,385.95	2,129,783.75
未到期责任准备金	17	525,693,589.92	478,033,654.73
未决赔款准备金	17	1,407,606,889.08	1,296,565,434.47
租赁负债	18	4,835,057.96	18,918,430.93
其他负债	19	67,878,507.46	47,883,203.56
负债合计		2,663,179,469.55	2,427,773,421.33
所有者权益:			
实收资本		1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
资本公积		390,966.47	390,966.47
其他综合收益		3,472,398.16	4,222,928.24
未分配利润		(384,116,163.87)	(412,279,142.20)
所有者权益合计		919,747,200.76	892,334,752.51
负债和所有者权益总计		3,582,926,670.31	3,320,108,173.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。





中意财产保险有限公司
2022年度利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注六	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		918,916,863.09	797,648,533.47
已赚保费		831,454,870.88	721,249,985.61
保险业务收入	20	1,185,542,477.38	1,059,648,813.25
其中: 分保费收入	20	237,448,531.78	222,034,376.55
减: 分出保费	21	(319,213,163.45)	(293,573,751.72)
提取未到期责任准备金		(34,874,443.05)	(44,825,075.92)
其他收益		1,177,810.92	2,111,233.77
投资收益	22	65,984,632.90	83,126,799.67
其中: 对联营企业和合营企业的 投资收益		20,991,585.30	20,787,821.99
公允价值变动损益	23	12,878,094.38	(8,999,148.00)
汇兑收益		5,881,994.18	(1,939,727.79)
其他业务收入	24	1,528,916.14	2,099,390.21
资产处置收益		10,543.69	-
二、营业支出		(883,327,935.21)	(779,392,364.05)
赔付支出	25	(471,438,409.85)	(398,294,799.90)
减: 摊回赔付支出	26	93,203,414.25	82,341,547.92
提取保险责任准备金		(111,041,454.61)	(27,948,453.55)
减: 摊回保险责任准备金		8,955,744.77	(32,457,028.12)
分保费用		(62,748,235.92)	(64,116,984.36)
税金及附加	27	(4,965,300.74)	(5,036,996.14)
手续费及佣金支出	28	(170,073,303.63)	(156,473,731.28)
业务及管理费	29	(253,805,468.50)	(239,209,263.87)
减: 摊回分保费用	30	90,922,298.11	73,619,362.98
其他业务成本	31	(2,190,048.16)	(1,763,994.70)
资产减值损失	32	(147,170.93)	(10,052,023.03)
三、营业利润		35,588,927.88	18,256,169.42
加: 营业外收入		65,510.09	726,183.17
减: 营业外支出	33	(585,110.66)	(6,663,542.86)
四、利润总额		35,069,327.31	12,318,809.73
减: 所得税费用	34	(6,906,348.98)	(2,771,010.82)
五、净利润		28,162,978.33	9,547,798.91
(一)持续经营净利润		28,162,978.33	9,547,798.91
(二)终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		(750,530.08)	4,222,928.24
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		(750,530.08)	4,222,928.24
七、综合收益总额		27,412,448.25	13,770,727.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



中意财产保险有限公司
2022年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注六	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		945,941,131.11	910,208,962.50
收到其他与经营活动有关的现金		232,497,375.46	210,465,301.83
经营活动现金流入小计		<u>1,178,438,506.57</u>	<u>1,120,674,264.33</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(361,529,264.88)	(372,844,453.24)
支付再保业务现金净额		(21,933,220.27)	(19,888,027.64)
支付手续费及佣金的现金		(161,712,785.31)	(174,949,980.21)
支付给职工以及为职工支付的现金		(153,594,821.05)	(129,998,309.88)
支付的各项税费		(65,695,249.38)	(80,303,029.22)
支付其他与经营活动有关的现金		(307,697,400.61)	(306,066,641.21)
经营活动现金流出小计		<u>(1,072,162,741.50)</u>	<u>(1,084,050,441.40)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	35(1)	<u>106,275,765.07</u>	<u>36,623,822.93</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		471,372,648.82	663,196,085.47
取得投资收益收到的现金		49,887,321.73	54,013,747.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		318,035.84	206,377.63
投资活动现金流入小计		<u>521,578,006.39</u>	<u>717,416,210.54</u>
投资支付的现金		(923,720,640.24)	(682,810,828.17)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(12,820,609.67)	(23,818,692.39)
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		<u>(936,541,249.91)</u>	<u>(706,629,520.56)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(414,963,243.52)</u>	<u>10,786,689.98</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
支付其他与筹资活动有关的现金		(14,411,222.58)	(13,174,308.05)
筹资活动现金流出小计		<u>(14,411,222.58)</u>	<u>(13,174,308.05)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(14,411,222.58)</u>	<u>(13,174,308.05)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		<u>2,152,332.31</u>	<u>(805,758.97)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加: 年初现金及现金等价物余额	35(2)	(320,946,368.72)	33,430,445.89
		563,477,341.40	530,046,895.51
六、年末现金及现金等价物余额			
	35(3)	<u>242,530,972.68</u>	<u>563,477,341.40</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。





中意财产保险有限公司
2022年度所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、2021年1月1日年初余额	1,300,000,000.00	390,966.47	-	(421,826,941.11)	878,564,025.36
二、2021年度增减变动金额	-	-	-	9,547,798.91	9,547,798.91
(一)净利润	-	-	4,222,928.24	-	4,222,928.24
(二)其他综合收益	-	-	4,222,928.24	-	4,222,928.24
三、2021年12月31日年末余额	1,300,000,000.00	390,966.47	4,222,928.24	(412,279,142.20)	892,334,752.51
一、2022年1月1日年初余额	1,300,000,000.00	390,966.47	4,222,928.24	(412,279,142.20)	892,334,752.51
二、2022年度增减变动金额	-	-	-	28,162,978.33	28,162,978.33
(一)净利润	-	-	-	28,162,978.33	28,162,978.33
(二)其他综合收益	-	-	(750,530.08)	-	(750,530.08)
三、2022年12月31日年末余额	1,300,000,000.00	390,966.47	3,472,398.16	(384,116,163.87)	919,747,200.76

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

中意财产保险有限公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准，由中油财务有限责任公司(以下简称“中油财务”)和 Assicurazioni Generali S.p.A (意大利忠利保险有限公司，以下简称“忠利保险”)于 2007 年 4 月出资成立的中外合资保险公司，成立日本公司注册资本为人民币 5 亿元，合资双方股东各持有 50% 股权，注册地为中华人民共和国北京市。

2008 年 12 月，经原中国保监会保监国际[2008]1642 号文件审核批准，本公司中方股东中油财务将其持有的本公司 50% 的股权转让给中国石油天然气集团有限公司(以下简称“中石油集团”)。

2009 年 4 月，经原中国保监会保监国际[2009]289 号文件审核批准，忠利保险将其持有的本公司 1% 的股权转让给中石油集团。股权变更完成后中石油集团和忠利保险分别持有本公司 51% 和 49% 的股权。

2014 年 2 月，经原中国保监会保监许可[2014]175 号文件审核批准，本公司注册资本由 5 亿元人民币变更为 13 亿元人民币，中石油集团和忠利保险按照持股比例分别出资 4.08 亿元人民币和 3.92 亿元人民币。增资完成后，股东双方对本公司的持股比例保持不变。

2016 年 9 月，经原中国保监会保监许可[2016]880 号文件审核批准，本公司中方股东中石油集团将其所持有的本公司 51% 的股权转让给中国石油集团资本有限责任公司(以下简称“中油资本”)。转让完成后，中油资本和忠利集团分别持有本公司 51% 和 49% 的股权。

2017 年 12 月 6 日，北京市工商行政管理局对本公司核发了统一社会信用代码为 91110000710934692W 的营业执照。

本公司经批准的经营范围为：(一)财产损失保险、责任保险(包括机动车交通事故责任强制保险)、信用保险、保证保险等财产保险业务；(二)短期健康保险、意外伤害保险；(三)上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险外，本公司不得经营其他法定保险业务。

本财务报表于 2023 年 4 月 3 日由本公司董事会批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 遵循企业会计准则的声明

本公司 2022 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本公司记账本位币为人民币，本财务报表以人民币列示。

3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

本公司目前暂无划分为可供出售金融资产。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(1) 金融资产分类(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产：取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合下列条件之一的金融资产，才可以在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 企业风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

(b) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，主要包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等。应收款项的确认和计量参见附注四、6。

(c) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(2) 金融资产确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(2) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii)该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项等。

应付款项包括应付赔付款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

5 金融工具(续)

(5) 金融负债(续)

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(6) 金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。金融工具按如下原则确定公允价值：

- (a) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。
- (b) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。
- (c) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

6 应收款项

应收款项以公允价值作为初始确认金额，采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

7 长期股权投资

长期股权投资包括：对子公司和对合营企业及联营企业的长期股权投资。本公司无对子公司的长期股权投资。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

8 固定资产

固定资产包括机器设备、交通运输设备、办公家具等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器设备	5-11 年	0-10%	9-20%
交通运输设备	5-6 年	10%	15-18%
办公家具及其他	3-5 年	10%	18-33%

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

8 固定资产(续)

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、11)。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

9 无形资产

无形资产包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。购入的软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产的预计使用寿命为 10 年。

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、11)。

10 其他资产

其他资产包括其他应收款、预付赔付款、长期待摊费用、待抵扣进项税等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注四、6。

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊费用项目不能使以后会计期间收益的，尚未摊销的该项目的摊销余值全部转入当期损益。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

11 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、使用权资产及其他资产等于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

12 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

(3) 基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

12 职工薪酬(续)

(4) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

13 保险合同准备金

(1) 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(a) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(b) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(c) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

(d) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

13 保险合同准备金(续)

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，采用赔付率法、简单比率法、链梯法和 Bornhuetter-Ferguson 法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

(4) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

14 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- (1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- (2) 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

15 其他负债

其他负债包括其他应付款、保险保障基金和交强险救助基金等。保险保障基金指本公司按原中国保监会《保险保障基金管理办法》(保监会令 [2008] 2 号)提取并缴纳的法定基金。交强险救助基金是指本公司按照《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(财政部令第56号)的规定, 按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取的交通事故救助基金。

16 保险合同收入及成本

(1) 保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同, 包括原保险合同及再保险合同, 本公司将承担保险风险、其他风险, 或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定, 本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同, 且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同, 其他风险部分确定为投资与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的, 本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 本公司将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 本公司将整个合同确定为投资与服务合同。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

16 保险合同收入及成本(续)

(2) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

保险合同提前解除的, 本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费, 计入当期损益。

(3) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注四、13。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期, 按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期, 计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本, 计入当期损益, 冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本(包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入)和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

17 再保险

(1) 分出业务

本公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司减少或免除其对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期, 本公司按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期, 本公司按照相关再保险合同的约定, 计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金, 确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期, 本公司冲减相应的应收分保准备金余额; 同时, 本公司按照相关再保险合同的约定, 计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本, 计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期, 本公司按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额, 计入当期损益, 并同时转销相关应收分保准备金余额。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

17 再保险(续)

(1) 分出业务(续)

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

(2) 分入业务

本公司在确认分保费用收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。本公司在收到分保业务账单时，按照账单标的金额对相关分保费用收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

18 投资收益

投资收益主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、定期存款、存出资本金、持有至到期投资等收取和计提的分红及利息、长期股权投资按权益法享有或分担的对被投资单位净损益的份额。

19 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同以及其他经营活动实现的收入。

20 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

20 政府补助(续)

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

21 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产主要为租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本公司将其作为一项单独租赁进行会计处理：

(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本公司在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

22 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分: (1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; (2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; (3)本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则合并为一个经营分部。

23 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(1) 重大保险风险测试

(a) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试, 并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同, 本公司不计算原保险合同保险风险比例, 直接将其判定为保险合同; 对于其他原保险合同, 本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大:

原保险合同保险风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%, 则确认为保险合同。

(b) 再保险合同

对于再保险合同, 本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同, 直接判定为再保险合同; 对于其他再保险合同, 以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度:

再保险合同保险风险比例=(Σ 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值×100%

如果再保险合同保险风险比例大于 1%, 则确认为再保险合同。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(2) 保险合同产生的负债

(a) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际, 以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

(b) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本, 包括手续费及佣金支出、税金及附加、保险保障基金、交强险救助基金、再保费用以及其他签发保单所发生的增量成本。

(3) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具, 其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场, 而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

在缺乏活跃市场情况下, 公允价值乃使用估值技术估算, 该等方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时, 该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析, 估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

(4) 对结构化主体具有控制的判断

在判断本公司是否控制由本公司投资或提供服务的结构化主体时, 需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是以主要责任人还是其他方的代理人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人, 那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时, 考虑因素包括资产管理人对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 主要会计政策和会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(5) 所得税和递延所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

五 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税

本公司采取在公司总部所在地北京进行汇总缴纳企业所得税，适用的相关企业所得税税率为 25%。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注

1 货币资金

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
库存现金				
人民币	600.00	600.00	1,000.00	1,000.00
活期存款				
人民币	228,835,675.15	228,835,675.15	529,392,777.00	529,392,777.00
美元	1,964,913.22	13,684,754.61	5,344,337.67	34,073,893.68
欧元	1,339.49	9,942.92	1,339.49	9,670.72
		<u>242,530,372.68</u>		<u>563,476,341.40</u>
货币资金合计				
人民币	228,836,275.15	228,836,275.15	529,393,777.00	529,393,777.00
美元	1,964,913.22	13,684,754.61	5,344,337.67	34,073,893.68
欧元	1,339.49	9,942.92	1,339.49	9,670.72
		<u>242,530,972.68</u>		<u>563,477,341.40</u>

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资管产品	395,017,920.89	377,532,073.41
基金投资	103,952,403.82	101,951,736.45
债权计划投资	50,585,096.80	107,691,488.52
信托计划投资	-	40,083,317.33
	<u>549,555,421.51</u>	<u>627,258,615.71</u>

3 应收利息

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	29,095,459.61	11,998,263.95
应收存出资本保证金利息	9,054,567.31	19,903,068.51
应收债券投资利息	893,635.83	-
其他	1,048,043.76	2,180,348.18
	<u>40,091,706.51</u>	<u>34,081,680.64</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

4 应收保费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收保费	71,678,407.29	57,595,327.86
减: 坏账准备	<u>(3,089,288.16)</u>	<u>(2,662,261.91)</u>
	<u>68,589,119.13</u>	<u>54,933,065.95</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	47,664,432.85	66.50%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	16,907,212.01	23.59%	-	-
1 年以上	7,106,762.43	9.91%	<u>(3,089,288.16)</u>	43.47%
	<u>71,678,407.29</u>	<u>100.00%</u>	<u>(3,089,288.16)</u>	<u>4.31%</u>

	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	42,736,115.71	74.20%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	8,282,822.38	14.38%	-	-
1 年以上	6,576,389.77	11.42%	<u>(2,662,261.91)</u>	40.48%
	<u>57,595,327.86</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,662,261.91)</u>	<u>4.62%</u>

5 应收分保账款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收分保帐款	401,507,206.19	361,106,114.68
减: 坏账准备	<u>(7,253,000.73)</u>	<u>(7,532,856.05)</u>
	<u>394,254,205.46</u>	<u>353,573,258.63</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

5 应收分保账款(续)

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	82,829,460.56	20.63%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	184,072,245.37	45.85%	-	-
1 年以上	134,605,500.26	33.52%	(7,253,000.73)	5.39%
	<u>401,507,206.19</u>	<u>100.00%</u>	<u>(7,253,000.73)</u>	<u>1.81%</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	95,856,020.68	26.55%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	154,447,020.15	42.77%	-	-
1 年以上	110,803,073.85	30.68%	(7,532,856.05)	6.80%
	<u>361,106,114.68</u>	<u>100.00%</u>	<u>(7,532,856.05)</u>	<u>2.09%</u>

6 定期存款

定期存款按到期期限划分列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内	-	20,000,000.00
3 个月至 1 年(含 1 年)	43,929,280.00	50,000,000.00
1 至 2 年(含 2 年)	450,000,000.00	30,000,000.00
2 至 3 年(含 3 年)	350,000,000.00	450,000,000.00
3 年以上	150,000,000.00	-
	<u>993,929,280.00</u>	<u>550,000,000.00</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

7 长期股权投资

注	2022 年 1月1日	按权益法 调整的净损益	宣告 分派的利润	其他综合 收益调整	2022 年 12月31日
联营企业 (1)	98,028,756.92	20,991,585.30	(10,904,300.00)	(750,530.08)	107,365,512.14
	2021 年 1月1日	按权益法 调整的净损益	宣告 分派的利润	其他综合 收益调整	2021 年 12月31日
联营企业 (1)	81,346,006.69	20,787,821.99	(8,328,000.00)	4,222,928.24	98,028,756.92

(1) 企业名称	注册资本	注册地	持股比例	业务性质
中意资产管理有限责任公司 (以下简称“中意资产”)	人民币 500,000,000 元	北京	10%	资产管理

于 2022 年 12 月 31 日, 本公司持有中意资产 10% 的表决权 (2021 年: 10%)。本公司具备向中意资产的董事会中委派代表的权利, 本公司对中意资产具有重大影响。

联营企业的主要财务信息如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
总资产	1,486,964,348.88	1,370,061,241.18
总负债	413,309,227.46	389,773,671.97
净资产	1,073,655,121.42	980,287,569.21
按持股比例计算的净资产份额	10%	10%
对联营企业投资的账面价值	107,365,512.14	98,028,756.92



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

8 持有至到期投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
国债	99,000,000.00	-
	<u>99,000,000.00</u>	<u>-</u>

9 存出资本保证金

按《中华人民共和国保险法》(修正) 第九十七条：“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不得动用”。

于 2022 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	金额
交通银行北京永安里支行	2021.08.12-2024.08.12	人民币	80,000,000.00
招商银行北京光华路支行	2022.04.02-2025.04.02	人民币	80,000,000.00
上海浦东发展银行北京安华桥支行	2022.04.01-2025.04.01	人民币	80,000,000.00
交通银行北京永安里支行	2020.11.26-2023.11.26	人民币	10,000,000.00
中国民生银行北京建国门外支行	2022.02.22-2025.02.22	人民币	10,000,000.00
合计			<u>260,000,000.00</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	金额
招商银行北京阜外支行	2019.04.02-2022.04.02	人民币	160,000,000.00
交通银行北京永安里支行	2021.08.12-2024.08.12	人民币	80,000,000.00
中国民生银行北京京广支行	2017.02.22-2022.02.22	人民币	10,000,000.00
交通银行北京永安里支行	2020.11.26-2023.11.26	人民币	10,000,000.00
合计			<u>260,000,000.00</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司实收资本总额的 20% (2021 年：20%)。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

10 固定资产

	交通运输设备	机器设备	办公家具 及其他	合计
原价				
2021 年 12 月 31 日	7,253,468.78	40,643,137.76	1,820,425.60	49,717,032.14
本年增加	-	6,191,879.94	7,098.00	6,198,977.94
本年减少	-	(3,968,177.77)	(40,705.00)	(4,008,882.77)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,253,468.78</u>	<u>42,866,839.93</u>	<u>1,786,818.60</u>	<u>51,907,127.31</u>
累计折旧				
2021 年 12 月 31 日	(6,146,038.08)	(25,279,211.45)	(1,495,985.91)	(32,921,235.44)
本年计提	(159,875.41)	(4,592,982.67)	(38,976.42)	(4,791,834.50)
本年减少	-	3,664,756.12	36,634.50	3,701,390.62
2022 年 12 月 31 日	<u>(6,305,913.49)</u>	<u>(26,207,438.00)</u>	<u>(1,498,327.83)</u>	<u>(34,011,679.32)</u>
账面价值				
2022 年 12 月 31 日	<u>947,555.29</u>	<u>16,659,401.93</u>	<u>288,490.77</u>	<u>17,895,447.99</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,107,430.70</u>	<u>15,363,926.31</u>	<u>324,439.69</u>	<u>16,795,796.70</u>

11 无形资产

软件

原价	
2021 年 12 月 31 日	55,984,638.29
本年增加	<u>6,512,076.72</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>62,496,715.01</u>
累计摊销	
2021 年 12 月 31 日	(17,705,623.30)
本年摊销	<u>(5,268,655.54)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>(22,974,278.84)</u>
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	<u>39,522,436.17</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>38,279,014.99</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

12 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2021 年 12 月 31 日	34,468,138.60
本年增加	-
本年减少	-
2022 年 12 月 31 日	<u>34,468,138.60</u>
累计折旧	
2021 年 12 月 31 日	(14,083,712.78)
本年增加	(14,310,446.34)
本年减少	-
2022 年 12 月 31 日	<u>(28,394,159.12)</u>
账面价值	
2022 年 12 月 31 日	<u>6,073,979.48</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>20,384,425.82</u>

13 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(1) 递延所得税资产

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
已发生未报告未决赔款准备金	109,096,014.50	436,384,058.01	94,086,984.48	376,347,937.93
理赔费用准备金	28,814,221.27	115,256,885.08	27,232,617.31	108,930,469.23
金融资产公允价值变动损失	1,566,286.50	6,265,145.99	4,686,018.63	18,744,074.52
资产减值准备	2,625,516.72	10,502,066.89	2,588,723.99	10,354,895.96
可结转以后年度扣除的职工教育经费	2,515,566.09	10,062,264.36	2,135,382.15	8,541,528.60
新租赁准则导致的差异	24,651.12	98,604.46	67,896.10	271,584.41
累计可抵扣亏损	-	-	3,960,968.43	15,843,873.70
小计	<u>144,642,256.20</u>	<u>578,569,024.79</u>	<u>134,758,591.09</u>	<u>539,034,364.35</u>
未确认递延所得税资产的暂时性差异及可抵扣亏损				
(2)	<u>(144,642,256.20)</u>	<u>(578,569,024.79)</u>	<u>(134,758,591.09)</u>	<u>(539,034,364.35)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

(2) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	578,569,024.79	523,190,490.65
可抵扣亏损	-	15,843,873.70
	<u>578,569,024.79</u>	<u>539,034,364.35</u>

(3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

本公司在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵消后的净额列示：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	-	-
递延所得税负债	-	-
净额	<u>-</u>	<u>-</u>

14 其他资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	79,923,509.52	41,888,084.34
预付赔款	79,115,746.74	79,792,751.29
预付款项	41,622,982.31	39,360,040.90
待抵扣进项税	21,542,857.30	25,722,542.79
预缴企业所得税	3,482,645.78	5,061,956.61
长期待摊费用(b)	2,165,663.52	3,962,523.80
其他	7,015,629.81	-
	<u>234,869,034.98</u>	<u>195,787,899.73</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

14 其他资产(续)

(a) 其他应收款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收共保款项	67,009,370.01	31,641,323.59
预存备付金	6,414,650.65	4,267,561.54
应收保证金	3,114,830.37	3,094,030.37
其他	3,384,658.49	2,885,168.84
	<u>79,923,509.52</u>	<u>41,888,084.34</u>

其他应收款账龄分析如下:

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	总额比例	金额	占总额比例
一年以内	56,346,825.84	70.50%	10,847,596.09	25.90%
一到二年	10,156,438.19	12.71%	14,836,566.74	35.42%
二到三年	7,738,630.97	9.68%	12,787,575.70	30.53%
三年以上	5,681,614.52	7.11%	3,416,345.81	8.15%
合计	<u>79,923,509.52</u>	<u>100.00%</u>	<u>41,888,084.34</u>	<u>100.00%</u>

(b) 长期待摊费用

使用权资产改良及装修费

2021 年 12 月 31 日	3,962,523.80
本年增加	31,180.97
本年减少	<u>(1,828,041.25)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,165,663.52</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

15 应付职工薪酬

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	10,746,439.67	10,212,655.89
设定提存计划(b)	172,641.71	168,090.77
辞退福利(c)	-	-
	<u>10,919,081.38</u>	<u>10,380,746.66</u>

(a) 短期薪酬

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	-	120,518,255.49	(120,518,255.49)	-
职工福利费	-	2,369,770.66	(2,369,770.66)	-
社会保险费	129,518.17	6,485,395.78	(6,485,570.98)	129,342.97
其中：医疗保险费	119,497.33	6,181,769.30	(6,181,943.94)	119,322.69
工伤保险费	10,020.84	146,945.25	(146,945.81)	10,020.28
生育保险费	-	156,681.23	(156,681.23)	-
住房公积金	61,315.56	8,645,840.80	(8,645,840.80)	61,315.56
工会经费和职工教育经费	10,021,822.16	4,170,077.38	(3,636,118.40)	10,555,781.14
其他	-	1,103,739.47	(1,103,739.47)	-
	<u>10,212,655.89</u>	<u>143,293,079.58</u>	<u>(142,759,295.80)</u>	<u>10,746,439.67</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险	152,797.90	10,917,565.38	(10,915,058.62)	155,304.66
失业保险费	15,292.87	314,397.14	(312,352.96)	17,337.05
	<u>168,090.77</u>	<u>11,231,962.52</u>	<u>(11,227,411.58)</u>	<u>172,641.71</u>

(c) 本公司 2022 年度发生并支付辞退福利人民币 396,599.39 元(2021 年度：705,808.83 元)。

16 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
代扣代缴增值税	10,067,369.00	8,999,168.45
应交增值税	3,369,558.07	2,047,500.05
应交代扣代缴个人所得税	1,083,656.20	434,894.03
应交城市维护建设税	386,564.15	455,731.27
应交教育税附加	197,350.04	307,935.00
其他	382,092.77	202,577.27
	<u>15,486,590.23</u>	<u>12,447,806.07</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

17 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下:

	2021 年		本年减少			2022 年 12月31日
	12月31日	增加	赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	478,033,654.73	1,185,542,477.38	-	(1,137,882,542.19)	(1,137,882,542.19)	525,693,589.92
未决赔款准备金	1,296,565,434.47	741,388,974.76	(471,438,409.85)	(158,909,110.30)	(630,347,520.15)	1,407,606,889.08
合计	<u>1,774,599,089.20</u>	<u>1,926,931,452.14</u>	<u>(471,438,409.85)</u>	<u>(1,296,791,652.49)</u>	<u>(1,768,230,062.34)</u>	<u>1,933,300,479.00</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	102,551,303.40	319,213,163.45	-	(306,427,671.31)	(306,427,671.31)	115,336,795.54
未决赔款准备金	404,566,449.52	161,678,395.35	(93,203,414.25)	(59,519,236.33)	(152,722,650.58)	413,522,194.29
合计	<u>507,117,752.92</u>	<u>480,891,558.80</u>	<u>(93,203,414.25)</u>	<u>(365,946,907.64)</u>	<u>(459,150,321.89)</u>	<u>528,858,989.83</u>
再保后						
未到期责任准备金	375,482,351.33	866,329,313.93	-	(831,454,870.88)	(831,454,870.88)	410,356,794.38
未决赔款准备金	891,998,984.95	579,710,579.41	(378,234,995.60)	(99,389,873.97)	(477,624,869.57)	994,084,694.79
合计	<u>1,267,481,336.28</u>	<u>1,446,039,893.34</u>	<u>(378,234,995.60)</u>	<u>(930,844,744.85)</u>	<u>(1,309,079,740.45)</u>	<u>1,404,441,489.17</u>

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	391,450,454.33	134,243,135.59	525,693,589.92	356,515,946.95	121,517,707.78	478,033,654.73
未决赔款准备金	738,993,616.77	668,613,272.31	1,407,606,889.08	629,872,017.63	666,693,416.84	1,296,565,434.47
合计	<u>1,130,444,071.10</u>	<u>802,856,407.90</u>	<u>1,933,300,479.00</u>	<u>986,387,964.58</u>	<u>788,211,124.62</u>	<u>1,774,599,089.20</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	55,712,708.44	59,624,087.10	115,336,795.54	42,720,589.06	59,830,714.34	102,551,303.40
未决赔款准备金	202,187,881.58	211,334,312.71	413,522,194.29	183,438,228.90	221,128,220.62	404,566,449.52
合计	<u>257,900,590.02</u>	<u>270,958,399.81</u>	<u>528,858,989.83</u>	<u>226,158,817.96</u>	<u>280,958,934.96</u>	<u>507,117,752.92</u>
再保后						
未到期责任准备金	335,737,745.89	74,619,048.49	410,356,794.38	313,795,357.89	61,686,993.44	375,482,351.33
未决赔款准备金	536,805,735.19	457,278,959.60	994,084,694.79	446,433,788.73	445,565,196.22	891,998,984.95
合计	<u>872,543,481.08</u>	<u>531,898,008.09</u>	<u>1,404,441,489.17</u>	<u>760,229,146.62</u>	<u>507,252,189.66</u>	<u>1,267,481,336.28</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

17 保险合同准备金(续)

(3) 未到期责任准备金

本公司按险种划分再保前未到期责任准备金，包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
工程险	117,195,660.73	118,356,878.28
机动车辆及第三者责任险	114,636,615.12	118,475,113.00
责任险	113,554,222.20	79,292,455.34
交强险	85,492,767.02	72,367,889.80
企业财产险	56,408,958.26	50,025,143.15
家庭财产险	15,853,206.97	11,390,975.91
货物运输险	9,459,817.61	9,341,402.33
意外伤害险	7,947,869.71	14,613,479.22
特殊风险保险	4,311,035.18	2,820,003.22
保证险	681,428.38	1,274,485.92
船舶险	152,008.74	75,828.56
	<u>525,693,589.92</u>	<u>478,033,654.73</u>

本公司按险种划分应收分保未到期责任准备金，包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
工程险	60,179,994.74	62,989,237.00
责任险	25,695,727.79	15,170,324.39
企业财产险	24,574,733.78	20,244,353.60
货物运输险	2,761,426.32	2,070,141.86
特殊风险保险	2,027,755.92	1,426,529.42
船舶险	53,216.70	35,302.31
保证险	35,398.60	18,966.51
意外伤害险	8,541.69	596,448.31
	<u>115,336,795.54</u>	<u>102,551,303.40</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

17 保险合同准备金(续)

(4) 未决赔款准备金

本公司按险种划分再保前未决赔款准备金，包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
责任险	480,199,967.98	405,016,263.87
企业财产险	352,275,253.47	296,381,052.67
机动车辆及第三者责任险	150,204,468.73	137,779,112.91
交强险	125,341,380.69	126,424,419.33
工程险	115,973,758.93	123,440,746.27
特殊风险保险	71,085,750.75	83,961,801.69
货物运输险	50,106,678.77	53,616,742.92
意外伤害险	49,291,198.53	56,186,797.29
家庭财产险	10,677,492.98	8,072,251.16
保证险	1,641,069.58	2,326,454.84
船舶险	809,868.67	3,359,791.52
	<u>1,407,606,889.08</u>	<u>1,296,565,434.47</u>

本公司按险种划分应收分保未决赔款准备金，包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业财产险	194,287,122.57	164,057,140.78
工程险	83,728,914.86	91,052,222.63
责任险	73,831,224.14	75,125,065.72
特殊风险保险	36,134,163.75	44,766,962.28
货物运输险	18,073,594.86	19,125,510.81
意外伤害险	7,288,862.08	10,162,976.24
船舶险	84,731.57	206,012.57
机动车辆及第三者责任险	63,504.37	59,173.39
保证险	30,076.09	11,385.10
	<u>413,522,194.29</u>	<u>404,566,449.52</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

17 保险合同准备金(续)

(4) 未决赔款准备金(续)

本公司按性质划分再保前未决赔款准备金，包括：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	641,584,846.40	493,441,628.68
已发生未报案未决赔款准备金	641,996,893.57	683,757,145.86
理赔费用准备金	124,025,149.11	119,366,659.93
	<u>1,407,606,889.08</u>	<u>1,296,565,434.47</u>

18 租赁负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>4,835,057.96</u>	<u>18,918,430.93</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本公司无未纳入租赁负债，且将导致未来潜在现金流出的事项。

19 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付共保业务款项	27,861,820.98	14,302,985.51
应付服务费	12,399,981.80	6,312,650.00
应付代收代缴款项	9,950,860.94	6,671,042.97
应付减退保费款	3,966,340.28	2,568,740.35
应付理查勘验费	2,596,338.45	1,881,459.12
应付保险保障基金	2,495,888.15	2,089,052.05
应付交强险救助基金	772,494.60	1,179,595.36
其他	7,834,782.26	12,877,678.20
	<u>67,878,507.46</u>	<u>47,883,203.56</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

20 保险业务收入

(1) 本公司的原保险合同业务收入按险种划分的明细如下：

	2022 年度	2021 年度
责任险	305,144,564.01	189,519,903.28
机动车辆及第三者责任险	217,784,814.00	218,172,350.29
交强险	154,386,923.64	136,429,339.25
企业财产险	96,665,967.29	97,883,540.25
货物运输险	51,642,867.56	51,048,902.47
家庭财产险	50,018,485.46	28,143,351.20
特殊风险保险	41,676,500.42	40,202,754.12
意外伤害险	14,597,405.76	49,323,365.77
工程险	13,956,286.54	18,472,623.71
船舶险	1,690,559.29	1,276,519.46
保证险	529,571.63	7,141,786.90
	<u>948,093,945.60</u>	<u>837,614,436.70</u>

(2) 本公司的分保费收入按险种划分的明细如下：

	2022 年度	2021 年度
企业财产险	124,940,039.25	111,446,470.68
工程险	44,220,530.45	39,377,033.43
责任险	37,590,027.30	37,608,405.53
货物运输险	18,292,254.58	18,252,123.13
保证险	4,918,261.10	7,326,786.10
特殊风险保险	4,850,353.14	3,220,232.35
意外伤害险	2,547,204.72	4,803,325.33
船舶险	89,861.24	-
	<u>237,448,531.78</u>	<u>222,034,376.55</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

20 保险业务收入(续)

(3) 本公司的原保险业务收入按销售方式划分的明细如下：

	2022 年度	2021 年度
经纪业务	463,465,732.81	409,298,900.29
代理业务	422,757,397.13	378,286,257.50
直销业务	61,870,815.66	50,029,278.91
	<u>948,093,945.60</u>	<u>837,614,436.70</u>

21 分出保费

分出保费为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费，按险种分类列示如下：

	2022 年度	2021 年度
企业财产险	137,469,748.49	141,110,542.16
责任险	82,258,997.53	46,836,687.20
工程险	40,611,128.23	42,334,476.49
特殊风险保险	30,397,730.08	28,973,925.22
货物运输险	26,896,712.59	26,840,251.55
意外伤害险	905,551.13	7,280,344.98
船舶险	262,099.82	89,625.69
机动车辆及第三者责任险	258,520.67	-
保证险	152,674.91	107,898.43
	<u>319,213,163.45</u>	<u>293,573,751.72</u>

22 投资收益

	2022 年度	2021 年度
存款利息收入	44,961,997.13	36,649,216.96
按权益法享有或分担的对被投资单位净 损益的份额	20,991,585.30	20,787,821.99
持有至到期投资收益	893,635.83	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产收益	(862,585.36)	25,689,760.72
	<u>65,984,632.90</u>	<u>83,126,799.67</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

23 公允价值变动损益

	2022 年度	2021 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>12,878,094.38</u>	<u>(8,999,148.00)</u>

24 其他业务收入

	2022 年度	2021 年度
手续费返还收入	493,717.14	1,084,239.38
共保出单费	1,001,589.09	846,857.40
其他	33,609.91	168,293.43
	<u>1,528,916.14</u>	<u>2,099,390.21</u>

25 赔付支出

本公司赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	2022 年度	2021 年度
赔款支出	413,980,230.62	363,136,402.74
分保赔款支出	57,458,179.23	35,158,397.16
	<u>471,438,409.85</u>	<u>398,294,799.90</u>

本公司赔付支出按险种划分的明细如下：

	2022 年度	2021 年度
机动车辆及第三者责任险	123,485,662.29	113,708,735.74
责任险	108,364,969.94	92,280,446.29
交强险	87,754,559.87	62,206,178.72
企业财产险	48,373,920.44	65,427,607.46
特殊风险保险	40,813,937.83	5,590,081.08
意外伤害险	19,743,839.00	33,213,083.60
工程险	19,468,669.84	8,912,404.22
货物运输险	19,142,710.91	15,301,239.93
家庭财产险	2,799,285.24	1,543,526.31
船舶险	1,417,310.98	17,174.45
保证险	73,543.51	94,322.10
	<u>471,438,409.85</u>	<u>398,294,799.90</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

26 摊回赔付支出

摊回赔付支出为分入公司接受分保后按照协议支付给本公司的分保赔款，按险种分类列示如下：

	2022 年度	2021 年度
企业财产险	26,476,549.79	51,273,744.32
特殊风险保险	25,546,850.41	1,305,263.58
责任险	16,596,301.31	14,187,272.57
工程险	12,216,523.42	5,256,566.56
货物运输险	7,940,795.30	4,097,288.44
意外伤害险	4,392,709.82	6,221,412.45
机动车辆及第三者责任险	33,684.20	-
	<u>93,203,414.25</u>	<u>82,341,547.92</u>

27 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	1,872,288.84	2,086,171.15
教育费附加	1,670,291.21	1,535,786.42
印花税	1,376,350.14	1,370,168.58
其他	46,370.55	44,869.99
	<u>4,965,300.74</u>	<u>5,036,996.14</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

28 手续费及佣金支出

手续费及佣金支出为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险中介机构和代理人的手续费及佣金，按险种分类列示如下：

	2022 年度	2021 年度
责任险	61,908,693.15	37,280,746.97
机动车辆及第三者责任险	37,383,643.06	38,037,192.65
家庭财产险	29,817,823.65	16,400,274.44
企业财产险	17,109,597.60	18,770,928.33
货物运输险	11,321,505.42	11,396,829.69
交强险	5,921,280.37	5,085,928.72
特殊风险保险	4,227,093.56	3,831,315.30
工程险	1,350,458.34	2,132,119.16
意外伤害险	664,050.27	19,497,591.68
船舶险	228,109.94	173,513.76
保证险	141,048.27	3,867,290.58
	<u>170,073,303.63</u>	<u>156,473,731.28</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

29 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费支出以外的其他各项费用，包括：

	2022 年度	2021 年度
职工薪酬及福利费	138,566,318.38	118,793,558.94
专业服务费	47,283,709.59	56,399,282.68
折旧及摊销费	25,019,789.78	25,772,212.76
保险保障基金	7,584,751.60	6,638,864.83
租金和物业管理费	5,499,549.22	3,234,324.49
审计及咨询费	4,619,702.12	2,918,114.41
防预费	4,182,380.94	4,888,296.51
业务宣传费	3,309,942.84	1,104,753.89
邮电费	2,829,044.06	2,888,854.58
业务招待费	2,259,324.76	2,637,990.56
银行结算费	2,147,138.90	2,004,812.08
差旅及会议费	878,120.44	1,494,697.36
印刷费	639,467.18	1,026,802.52
水电费	583,841.51	574,805.84
同业工会会费	574,730.85	452,868.32
公杂费	534,418.56	453,192.48
修理费	391,644.81	231,854.63
董事会费	363,949.50	140,524.46
车船使用费	318,365.86	362,564.40
学会会费	311,200.00	359,350.00
残疾人就业保障金	252,043.36	71,279.91
委托管理费	191,216.88	324,423.03
电子设备运转费	170,181.32	169,437.48
交强险救助基金	166,518.58	1,473,881.41
其他	5,128,117.46	4,792,516.30
	<u>253,805,468.50</u>	<u>239,209,263.87</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

30 摊回分保费用

摊回分保费用为分出公司接受分保后按照协议支付给本公司的分保手续费，按险种分类列示如下：

	2022 年度	2021 年度
企业财产险	41,514,668.34	33,640,218.86
责任险	22,935,929.58	11,968,606.08
工程险	11,454,374.19	11,648,605.80
特殊风险保险	7,598,213.60	7,253,598.07
货物运输险	7,214,952.52	7,340,370.51
机动车辆保险	57,708.95	-
保证险	51,569.38	41,088.27
船舶险	47,441.83	10,985.83
意外伤害险	47,439.72	1,715,889.56
	<u>90,922,298.11</u>	<u>73,619,362.98</u>

31 其他业务成本

	2022 年度	2021 年度
共保出单费	2,190,048.16	1,644,801.32
其他	-	119,193.38
	<u>2,190,048.16</u>	<u>1,763,994.70</u>

32 资产减值损失

	2022 年度	2021 年度
应收保费减值损失	427,026.25	517,797.60
其他资产减值损失	-	2,001,369.38
转回应收分保账款减值损失	(279,855.32)	7,532,856.05
	<u>147,170.93</u>	<u>10,052,023.03</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

33 营业外支出

	2022 年度	2021 年度
固定资产报废损失	307,492.15	1,578.00
税收滞纳金及罚款	41,342.00	6,528,078.92
其他	236,276.51	133,885.94
	<u>585,110.66</u>	<u>6,663,542.86</u>

34 所得税费用

	2022 年度	2021 年度
当期所得税	6,906,348.98	2,084,520.41
递延所得税	-	686,490.41
	<u>6,906,348.98</u>	<u>2,771,010.82</u>

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用:

	2022 年度	2021 年度
利润总额	<u>35,069,327.31</u>	<u>12,318,809.73</u>
以适用所得税率计算的所得税费用	8,767,331.83	3,079,702.43
非应纳税收入	(5,730,417.45)	(5,494,512.08)
不可扣除的成本、费用和损失	1,074,102.67	2,727,782.66
汇算清缴差异	5,807,878.46	2,084,520.41
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	(3,012,546.53)	(3,587,451.03)
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-	3,960,968.43
	<u>6,906,348.98</u>	<u>2,771,010.82</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表项目附注(续)

35 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2022 年度	2021 年度
净利润	28,162,978.33	9,547,798.91
调整: 资产减值损失	147,170.93	10,052,023.03
固定资产折旧	4,791,834.50	5,458,427.20
无形资产摊销	5,268,655.54	4,335,978.03
使用权资产折旧	14,310,446.34	14,083,712.78
长期待摊费用摊销	1,828,041.25	2,976,446.42
固定资产处置收益	(10,543.69)	(156,724.70)
递延所得税资产变动	-	686,490.41
投资收益	(65,984,632.90)	(83,126,799.67)
公允价值变动损益	(12,878,094.38)	8,999,148.00
汇兑(收益)/损失	(5,881,994.18)	1,939,727.79
未确认融资费用摊销	327,849.61	739,540.68
未到期责任准备金增加	34,874,443.05	44,825,075.92
未决赔款准备金增加	102,085,709.84	60,405,481.67
经营性应收项目的增加	(147,351,530.14)	(17,571,719.90)
经营性应付项目的增加/(减少)	146,585,430.97	(26,570,783.64)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>106,275,765.07</u>	<u>36,623,822.93</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2022 年度	2021 年度
现金及现金等价物的年末余额	242,530,972.68	563,477,341.40
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>563,477,341.40</u>	<u>530,046,895.51</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>(320,946,368.72)</u>	<u>33,430,445.89</u>

(3) 现金及现金等价物

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	600.00	1,000.00
活期存款	<u>242,530,372.68</u>	<u>563,476,341.40</u>
现金及现金等价物年末余额	<u>242,530,972.68</u>	<u>563,477,341.40</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七 分部信息

本公司主要有以下经营分部:

- 机动车辆险分部提供与机动车辆有关的保险产品;
- 非机动车辆险分部提供与除机动车辆险的保险产品;
- 未分摊项目包括未分摊至险种的投资收益、非单独核算的资产和负债等。

2022 年度及 2022 年 12 月 31 日

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
机动车辆保险	362,626,837.59	(362,682,989.67)	(56,152.08)	435,009.95	(497,524,402.50)
非机动车辆保险	468,828,033.29	(518,307,726.45)	(49,479,693.16)	991,267,304.47	(2,066,535,830.02)
未分摊项目	87,461,992.21	(2,337,219.09)	85,124,773.12	2,591,224,355.89	(99,119,237.03)
合计	<u>918,916,863.09</u>	<u>(883,327,935.21)</u>	<u>35,588,927.88</u>	<u>3,582,926,670.31</u>	<u>(2,663,179,469.55)</u>

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
机动车辆保险	337,583,951.24	(320,359,512.12)	17,224,439.12	379,832.26	(457,898,772.35)
非机动车辆保险	383,666,034.37	(447,216,834.20)	(63,550,799.83)	915,244,245.24	(1,880,244,461.76)
未分摊项目	76,398,547.86	(11,816,017.73)	64,582,530.13	2,404,484,096.34	(89,630,187.22)
合计	<u>797,648,533.47</u>	<u>(779,392,364.05)</u>	<u>18,256,169.42</u>	<u>3,320,108,173.84</u>	<u>(2,427,773,421.33)</u>

八 关联方关系及其交易

1 存在控制关系的关联方

(a) 存在控制关系的关联方的基本情况

	注册地	业务性质
中油资本	北京市	项目投资、投资管理、资产管理、投资顾问等

本公司的最终控制方为中石油集团。

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

	2021 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
中油资本	<u>23,398,710,019.86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,398,710,019.86</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

1 存在控制关系的关联方(续)

(c) 存在控制关系的关联方对本公司的持股比例和表决权比例

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中油资本	51%	51%	51%	51%

2 不存在控制关系的关联方的性质

本年度与本公司有重大交易的主要关联方如下：

	与本公司的关系
中石油集团下属子公司	与本公司受同一控制方控制的企业
忠利保险有限公司	对本公司存在重大影响的投资方
中意人寿保险有限公司	本公司母公司的合营企业
中意资产管理有限责任公司	本公司的联营企业



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

3 重要关联交易

	2022 年度	2021 年度
(1) 保险业务收入		
中石油集团及其下属子公司	258,505,033.26	240,854,475.86
中意人寿保险有限公司	598,238.05	783,457.55
合计	<u>259,103,271.31</u>	<u>241,637,933.41</u>
(2) 分入保费		
忠利保险有限公司	29,500,350.43	20,659,875.34
中石油集团及其下属子公司	352,424.17	5,242,068.45
合计	<u>29,852,774.60</u>	<u>25,901,943.79</u>
(3) 分出保费		
忠利保险有限公司	56,552,267.95	56,441,585.12
中石油集团及其下属子公司	32,364,802.00	26,823,724.65
合计	<u>88,917,069.95</u>	<u>83,265,309.77</u>
(4) 赔付支出		
中石油集团及其下属子公司	65,883,744.07	64,001,629.04
中意人寿保险有限公司	113,963.00	16,767.00
合计	<u>65,997,707.07</u>	<u>64,018,396.04</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

3 重要关联交易(续)

	2022 年度	2021 年度
(5) 摊回赔付支出		
忠利保险有限公司	17,675,811.72	26,182,565.15
中石油集团及其下属子公司	1,506,256.79	132,413.71
合计	<u>19,182,068.51</u>	<u>26,314,978.86</u>
(6) 分保费用		
忠利保险有限公司	5,276,175.30	4,113,654.18
中石油集团及其下属子公司	39,245.74	1,221,843.85
合计	<u>5,315,421.04</u>	<u>5,335,498.03</u>
(7) 手续费及佣金支出		
中石油集团及其下属子公司	39,570,691.16	39,677,034.59
中意人寿保险有限公司	4,158,704.91	4,396,168.51
合计	<u>43,729,396.07</u>	<u>44,073,203.10</u>
(8) 摊回分保费用		
忠利保险有限公司	14,429,534.00	12,467,573.45
中石油集团及其下属子公司	6,827,473.13	6,854,252.64
合计	<u>21,257,007.13</u>	<u>19,321,826.09</u>
(9) 业务及管理费		
中石油集团及其下属子公司	<u>8,326,794.64</u>	<u>8,338,286.11</u>
(10) 关键管理人员薪酬		

2022 年度本公司支付全部关键管理人员的薪酬在 1,000 万元以内(2021 年度：同)。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

4 与重要关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
(1) 货币资金		
中石油集团及其下属子公司	<u>12,195,808.08</u>	<u>3,278,575.91</u>
(2) 应收保费		
中石油集团及其下属子公司	17,547,902.79	24,793,226.67
中意人寿保险有限公司	1,548.11	26.80
合计	<u>17,549,450.90</u>	<u>24,793,253.47</u>
(3) 应收分保账款		
忠利保险有限公司	121,185,509.11	73,003,770.05
中石油集团及其下属子公司	9,379,038.84	5,229,488.59
合计	<u>130,564,547.95</u>	<u>78,233,258.64</u>
(4) 长期股权投资		
中意资产管理有限责任公司	<u>107,365,512.14</u>	<u>98,028,756.92</u>
(5) 其他资产		
中石油集团及其下属子公司	<u>30,380,978.39</u>	<u>11,329,981.82</u>
(6) 预收保费		
中石油集团及其下属子公司	<u>22,125,470.97</u>	<u>14,097,362.55</u>
(7) 应付分保账款		
忠利保险有限公司	162,861,664.22	129,780,598.48
中石油集团及其下属子公司	42,080,121.95	18,092,898.85
合计	<u>204,941,786.17</u>	<u>147,873,497.33</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 关联方关系及其交易(续)

4 与重要关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下(续):

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
(8) 应付手续费及佣金		
中石油集团及其下属子公司	16,050,722.65	16,437,653.00
中意人寿保险有限公司	1,216.90	283,737.31
合计	<u>16,051,939.55</u>	<u>16,721,390.31</u>
(9) 其他负债		
中石油集团及其下属子公司	<u>806,802.36</u>	<u>2,751,397.53</u>
(10) 使用权资产		
中石油集团及其下属子公司	<u>4,307,992.42</u>	<u>12,662,558.11</u>
(11) 租赁负债		
中石油集团及其下属子公司	<u>2,989,594.70</u>	<u>11,034,670.98</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

1 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注四、13。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要的分保形式为合约分保和临时分保。合约分保为本公司根据分保策略结合本公司的风险承受能力对特定保单作出再保安排，包括成数分保、溢额分保和超额赔款分保。在对保单安排合约分保后，本公司还从被保险人的行业风险、操作风险、保护措施以及环境风险等方面对保单的自留风险进行判断，并据此安排临时分保比例。本公司分出保费前三位的险种是企财险、责任险和工程险。这些再保险安排分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过以上方式以管理风险及提高本公司的承保能力。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(a) 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2022 年度	2021 年度
责任险	494,227,238.25	394,013,329.10
机动车辆及第三者责任险	264,777,579.48	256,195,052.52
交强险	210,834,147.71	198,792,309.13
企业财产险	189,822,355.38	162,104,701.44
工程险	89,260,510.06	87,756,164.92
意外伤害险	49,941,664.47	60,040,851.96
货物运输险	38,731,475.20	41,762,492.58
特殊风险保险	37,234,866.26	40,588,313.21
家庭财产险	26,530,699.95	19,463,227.07
保证险	2,257,023.27	3,570,589.15
船舶险	823,929.14	3,194,305.20
	<u>1,404,441,489.17</u>	<u>1,267,481,336.28</u>

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括损失率与风险边际等假设。

敏感性分析	变化率	准备金变化	
		2022 年度	2021 年度
风险边际提高(%)	1%	19,333,004.79	17,745,990.87
损失率提高(%)	1%	8,314,548.71	7,212,499.86



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下:

	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付款项估计额	532,376,992.73	650,618,485.15	682,293,530.71	662,123,487.77	741,388,974.76	
一年后累计赔付款项估计额	490,942,385.60	591,147,257.25	583,362,647.07	602,172,440.82		
二年后累计赔付款项估计额	427,797,133.32	510,545,442.74	569,111,366.70			
三年后累计赔付款项估计额	406,578,978.83	477,268,375.01				
四年后累计赔付款项估计额	393,457,197.12	477,268,375.01	569,111,366.70	602,172,440.82	741,388,974.76	2,783,398,354.41
减: 累计支付的赔付款项 以前期间调整额及间接理赔 费用	(331,082,384.16)	(319,852,185.15)	(320,248,664.96)	(326,599,952.41)	(179,010,230.59)	(1,476,793,417.27)
风险边际						77,394,328.96
尚未支付的赔付款项						23,607,622.98
						<u>1,407,606,889.08</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(c) 索赔进展(续)

分保后索赔进展信息列示如下:

	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付款项估计额	393,491,454.67	448,369,111.69	465,264,188.90	498,436,387.99	579,710,579.41	
一年后累计赔付款项估计额	358,541,748.60	403,697,730.57	400,492,355.25	470,623,604.21		
二年后累计赔付款项估计额	306,194,409.26	369,293,333.25	381,566,051.45			
三年后累计赔付款项估计额	297,467,628.63	343,157,050.88				
四年后累计赔付款项估计额	287,774,955.44	343,157,050.88	381,566,051.45	470,623,604.21	579,710,579.41	2,062,832,241.39
减: 累计支付的赔付款项 以前期间调整额及间接理赔 费用	(241,209,179.00)	(225,605,735.64)	(221,603,457.82)	(290,891,702.94)	(165,526,133.68)	(1,144,836,209.08)
风险边际						59,204,900.12
尚未支付的赔付款项						16,883,762.36
						<u>994,084,694.79</u>



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险

本公司的金融资产和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、价格风险、汇率风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在审计与风险管理委员会领导下，由合规风控部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

(a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要为银行存款、货币市场基金、资管产品、债权投资计划及国债等，因此，由于利率变动导致的投资资产价值波动影响不大，金融资产及金融负债面临的利率风险较低。

公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

(b) 价格风险

价格风险是指因市场价格波动(利率风险或汇率风险引起的波动除外)而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(c) 汇率风险

外币货币性资产和外币货币性负债存在汇率风险, 截至 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日本公司持有的外币货币性资产和外币货币性负债折算成人民币的金额列示如下:

货币性资产	2022 年 12 月 31 日					
	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	所有外币 折合人民币
货币资金	13,684,754.61	9,942.92	-	-	-	13,694,697.53
应收保费	9,839,337.18	63,390.03	53,731.53	-	-	9,956,458.74
预付赔付款	13,695,637.99	-	-	-	-	13,695,637.99
应收分保账款	102,887,095.73	10,138,867.86	6,199,669.12	196,030.69	364,834.49	119,786,497.89
合计	140,106,825.51	10,212,200.81	6,253,400.65	196,030.69	364,834.49	157,133,292.15
货币性负债						
应付分保账款	107,320,027.85	8,618,047.26	4,637,953.45	50,950.15	110,893.07	120,737,871.78
净额	32,786,797.66	1,594,153.55	1,615,447.20	145,080.54	253,941.42	36,395,420.37



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(c) 汇率风险(续)

货币性资产	2021 年 12 月 31 日					
	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	所有外币 折合人民币
货币资金	34,073,893.68	9,670.72	-	-	-	34,083,564.40
应收保费	13,639,302.68	508,703.47	244,110.56	-	-	14,392,116.71
应收分保账款	66,486,682.69	6,843,209.59	5,597,479.19	196,813.22	368,383.21	79,492,567.90
合计	114,199,879.05	7,361,583.78	5,841,589.75	196,813.22	368,383.21	127,968,249.01
货币性负债						
应付分保账款	75,480,072.25	11,106,819.29	2,612,741.60	53,753.82	112,891.19	89,366,278.15
净额	38,719,806.80	(3,745,235.51)	3,228,848.15	143,059.40	255,492.02	38,601,970.86

(d) 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务, 或者交易对手信用状况的不利变动, 导致本公司遭受非预期损失的风险。

本公司通过严格审查投资品种内外部信用级别、发行人和担保人资质、交易对手信用状况, 严格监督投资管理人投资指引执行及投资操作等措施, 以确保能较好地控制信用风险。本公司的投资品种受到原中国保监会的限制, 投资组合分布分散, 包括国债、资产管理产品、债权投资计划和存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款, 因此本公司面临的信用风险总体相对可控。

若不考虑担保或其他增信安排, 本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2022 年 12 月 31 日, 本公司均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

(e) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中, 本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

本公司于资产负债表日的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量的剩余合约期限分析如下:



2022年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

	2022年12月31日				折现合同现金流量合计	账面价值
	无期限/即期	一年以内	一至两年	两年以上		
金融资产						
货币资金	242,530,972.68	-	-	-	242,530,972.68	242,530,972.68
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	498,970,324.71	2,350,000.00	2,350,000.00	54,700,000.00	558,370,324.71	549,555,421.51
应收利息	-	3,844,134.88	25,816,012.92	10,431,558.71	40,091,706.51	40,091,706.51
应收保费	-	71,678,407.29	-	-	71,678,407.29	68,589,119.13
应收代位追偿款	390,564.43	-	-	-	390,564.43	390,564.43
应收分保账款	-	401,507,206.19	-	-	401,507,206.19	394,254,205.46
定期存款	-	52,346,082.72	491,650,000.00	560,825,000.00	1,104,821,082.72	993,929,280.00
持有至到期投资	-	2,685,100.00	2,685,100.00	117,795,700.00	123,165,900.00	99,000,000.00
存出资本保证金	-	11,080,000.00	88,160,000.00	187,610,000.00	286,850,000.00	260,000,000.00
其他资产	86,939,139.33	-	-	-	86,939,139.33	86,939,139.33
	<u>828,831,001.15</u>	<u>545,490,931.08</u>	<u>610,661,112.92</u>	<u>931,362,258.71</u>	<u>2,916,345,303.86</u>	<u>2,735,280,409.05</u>
金融负债						
无期限/即期						
应付手续费及佣金	-	48,908,869.97	-	-	48,908,869.97	48,908,869.97
应付分保账款	-	445,186,990.51	-	-	445,186,990.51	445,186,990.51
应付赔付款	3,579,385.95	-	-	-	3,579,385.95	3,579,385.95
其他负债	67,878,507.46	-	-	-	67,878,507.46	67,878,507.46
	<u>71,457,893.41</u>	<u>494,095,860.48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>565,553,753.89</u>	<u>565,553,753.89</u>
净额	<u>757,373,107.74</u>	<u>51,395,070.60</u>	<u>610,661,112.92</u>	<u>931,362,258.71</u>	<u>2,350,791,549.97</u>	<u>2,169,726,655.16</u>



2022年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

	2021年12月31日					折现合同现金流量合计	账面价值
	无期限/即期	一年以内	一至两年	两年以上	折现合同现金流量合计		
金融资产							
货币资金	563,477,341.40	-	-	-	563,477,341.40	563,477,341.40	563,477,341.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
应收利息	488,483,809.86	91,133,983.99	2,350,000.00	59,400,000.00	641,367,793.85	627,258,615.71	34,081,680.64
应收保费	-	32,620,529.97	395,506.83	1,065,643.84	57,595,327.86	390,564.43	54,933,065.95
应收代位追偿款	390,564.43	-	-	-	361,106,114.68	361,106,114.68	353,573,258.63
应收分保账款	-	89,849,000.00	47,345,000.00	457,479,166.66	594,673,166.66	550,000,000.00	550,000,000.00
定期存款	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	172,085,000.00	10,750,000.00	87,253,333.33	270,088,333.33	260,000,000.00	41,888,084.34
存出资本保证金	41,888,084.34	-	-	-	41,888,084.34	41,888,084.34	41,888,084.34
其他资产	1,094,239,800.03	804,389,956.50	60,840,506.83	605,198,143.83	2,564,668,407.19	2,485,602,611.10	2,485,602,611.10
金融资产							
金融负债							
应付手续费及佣金	-	39,902,136.50	-	-	39,902,136.50	39,902,136.50	39,902,136.50
应付分保账款	-	365,281,556.72	-	-	365,281,556.72	365,281,556.72	365,281,556.72
应付赔付款	2,129,783.75	-	-	-	2,129,783.75	2,129,783.75	2,129,783.75
其他负债	47,883,203.56	-	-	-	47,883,203.56	47,883,203.56	47,883,203.56
	50,012,987.31	405,183,693.22	-	-	455,196,680.53	455,196,680.53	455,196,680.53
净额	1,044,226,812.72	399,206,263.28	60,840,506.83	605,198,143.83	2,109,471,726.66	2,030,405,930.57	2,030,405,930.57



2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(f) 公司对结构化主体的最大风险敞口

本公司在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。本公司对合并结构化主体的考虑因素参见附注四、23(4)。

最大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的¹最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本公司未合并的结构化主体的最大风险敞口如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资管产品	395,017,920.89	377,532,073.41
基金投资	103,952,403.82	101,951,736.45
债权计划	50,585,096.80	107,691,488.52
信托计划	-	40,083,317.33
	<u>549,555,421.51</u>	<u>627,258,615.71</u>

十 公允价值估计

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量的整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。



2022年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十 公允价值估计(续)

1 持续的以公允价值计量的资产

于2022年12月31日, 以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
资管产品	-	395,017,920.89	-	395,017,920.89
债权计划	-	-	50,585,096.80	50,585,096.80
基金投资	103,952,403.82	-	-	103,952,403.82
	<u>103,952,403.82</u>	<u>395,017,920.89</u>	<u>50,585,096.80</u>	<u>549,555,421.51</u>

于2021年12月31日, 以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
资管产品	-	377,532,073.41	-	377,532,073.41
债权计划	-	-	107,691,488.52	107,691,488.52
基金投资	101,951,736.45	-	-	101,951,736.45
信托计划	-	-	40,083,317.33	40,083,317.33
	<u>101,951,736.45</u>	<u>377,532,073.41</u>	<u>147,774,805.85</u>	<u>627,258,615.71</u>

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具, 本公司以其活跃市场报价确定其公允价值; 对于不在活跃市场上交易的金融工具, 本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率或流动性溢价等。



2022年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 公允价值估计(续)

1 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次金融资产变动如下：

	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
2022年1月1日	147,774,805.85
本年购买	-
本年出售	(118,000,000.00)
计入损益的利得或损失	20,810,290.95
2022年12月31日	<u>50,585,096.80</u>
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产
2021年1月1日	167,387,634.67
本年购买	50,000,000.00
本年出售	(64,000,000.00)
计入损益的利得或损失	(5,612,828.82)
2021年12月31日	<u>147,774,805.85</u>

2 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：货币资金、定期存款、存出资本保证金、应收保费、应收分保账款、持有至到期投资、其他资产、应付分保账款、其他负债等。于2022年12月31日和2021年12月31日，除以下项目外，不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值差异很小。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	<u>99,000,000.00</u>	<u>97,723,636.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



2022 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为所有者提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。本公司从组织架构、年度落实、监控报告、分级预警和应急预案等方面建立并完善资本管理体系。

本公司基于中长期资本规划，制定年度资本管理计划，对资本水平进行动态监控，对重大战略性资本投入进行论证分析，基于经济资本模型强化各类风险的评估、计量、监测，确保本公司资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，且不低于年度资本水平管理目标，并及时向相关机构上报异常情况。

本公司通过定期对资本管理指标情况进行监测，按照资本充足率偏离预算目标的不同程度进行分级预警提示，并采取相应等级的应急措施。